



www.audiplacauditoria.com.br

Fortaleza, 19 de julho de 2024.

**À
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**

Teresina- Piauí

Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2023, desta empresa.

A Auditoria foi realizada de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, Agência Nacional de Saúde – ANS e Legislação Vigente.

O relatório abrange os principais aspectos dos registros contábeis, dos controles internos e legislação aplicável à atividade. As recomendações, porventura propostas, têm por objetivo colaborar no aperfeiçoamento das práticas contábeis e controles internos.

Atenciosamente,


AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7



www.audiplacauditoria.com.br

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2023:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

AUDIPLAC AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S

CNPJ: 41.896.359/0001-07 – CRC nº 282,

Av. Santos Dumont, 2122, salas 108 a 110 – Aldeota, CEP: 60.150-161, Fortaleza-CE.

Fone/Fax 3244.7154, Email: auditoria@audiplacauditoria.com.br



**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
ATIVO					
ATIVO CIRCULANTE		225.317.645	168.219.122	664.535.605	572.776.996
Disponível		3.403.902	1.042.575	7.387.542	9.371.821
Realizável		221.913.743	167.176.547	657.148.063	563.405.175
Aplicações Financeiras	3	111.365.885	96.131.799	269.573.670	272.590.697
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.1	100.317.810	91.660.795	188.191.205	193.523.779
Aplicações Livres	3.2	11.048.075	4.471.004	81.382.465	79.066.918
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	45.077.537	23.734.347	197.564.348	137.286.756
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		44.718.371	23.603.065	196.487.682	136.092.423
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		359.166	131.282	1.076.666	1.194.333
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		77.840	1.070	13.273.808	10.711.784
Despesas Diferidas		16.798.409	11.920.609	20.982.932	19.866.543
Créditos Tributários e Previdenciários	5	27.092.576	18.700.401	78.009.345	56.322.823
Bens e Títulos a Receber	6	16.267.838	14.206.918	72.077.436	63.723.868
Despesas Antecipadas		5.233.658	2.481.403	5.666.524	2.902.704
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.343.303.526	1.100.132.216	1.435.698.603	1.313.329.984
Realizável a Longo Prazo		121.348.750	69.028.739	271.735.786	229.769.594
Aplicações Financeiras		-	450.000	64.330	514.330
Aplicações Livres	3.2	-	450.000	64.330	514.330
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.539.927	610.318	7.120.879	610.318
Títulos e Créditos a Receber	6	-	-	5.965.582	5.965.582
Ativo Fiscal Diferido	7	60.528.672	38.166.824	168.449.876	136.846.313
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	42.408.456	14.384.153	53.507.251	37.735.244
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		16.871.695	15.417.444	36.627.868	48.097.807
Investimentos		984.131.309	955.845.457	10.550.018	21.012.580
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	982.177.767	955.714.464	-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		1.333.920	243.266.968	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		980.843.847	712.447.496	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-	2.407.703	2.077.759
Outros Investimentos		1.953.542	131.993	8.142.315	18.934.821
Imobilizado	10	19.094.591	7.269.729	365.948.549	321.653.775
Imóveis de Uso Próprio		2.503.919	-	19.638.881	18.187.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-	2.557.223	596.888
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.503.919	-	17.081.658	17.590.419
Imobilizado de Uso Próprio		6.731.037	2.384.368	95.853.187	95.758.556
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.997	-	66.786.377	62.296.633
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.726.040	2.384.368	29.066.810	33.461.923
Imobilizações em Curso		738.198	8.075	77.764.752	64.388.527
Outras imobilizações		2.154.709	661.475	13.318.522	4.891.584
Direito de Uso de Arrendamentos	11	6.966.728	4.215.810	159.373.206	138.427.802
Intangível	12	218.728.876	67.987.292	787.464.250	740.894.035
TOTAL DO ATIVO		1.568.621.171	1.268.351.338	2.100.234.208	1.886.106.980

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
PASSIVO					
PASSIVO CIRCULANTE		204.261.675	155.494.011	501.152.652	486.243.573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	151.249.170	116.878.832	225.783.316	224.894.154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		47.128.571	23.626.815	53.623.951	36.277.234
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	2.810.120	-	6.059.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		8.703.442	2.831.977	23.688.536	21.320.167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		39.846.807	51.640.354	61.281.716	100.712.196
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		55.570.350	35.969.566	87.189.113	60.525.220
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	720.726	1.597.316	2.607.138	4.842.304
Contraprestações / Prêmios a Restituir		-	-	6.147	4.390
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		280.766	672.784	2.102.525	3.136.092
Comercialização sobre Operações		180.766	924.532	239.272	1.089.116
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		259.194	-	259.194	612.706
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		-	-	148.194	298.612
Provisões		-	-	486.044	486.044
Provisão para IR e CSLL		-	-	486.044	486.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15.079.314	14.813.430	78.043.508	87.505.505
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	337.453	-	45.364.760	37.001.112
Débitos Diversos	17	36.875.012	22.204.433	148.719.692	131.215.842
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		112.085.451	49.365.019	340.961.280	332.967.946
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	7.187.851	1.423.767	20.302.132	16.035.775
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		6.906.263	1.248.719	19.936.860	15.536.295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		32.987	-	32.986	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		248.601	175.048	332.286	499.480
Provisões		61.152.055	26.449.585	92.266.915	80.366.006
Provisões para Tributos Diferidos		-	-	346.660	-
Provisões para Ações Judiciais	18	61.152.055	26.449.585	91.920.255	80.366.006
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.040.827	-	9.014.010	7.835.518
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.040.827	-	9.014.010	7.835.518
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	80.700	-	11.047.103	43.720.191
Débitos Diversos	17	42.624.017	21.491.667	208.331.120	185.010.456
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	19	1.252.274.045	1.063.492.307	1.252.274.045	1.063.492.307
Capital Social / Patrimônio Social		1.200.517.361	1.018.865.407	1.200.517.361	1.018.865.407
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		58.000.000	40.520.000	58.000.000	40.520.000
Reservas		120.480.963	134.793.398	120.480.963	134.793.398
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		120.480.963	125.235.753	120.480.963	125.235.753
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		-	9.557.646	-	9.557.645
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(126.724.279)	(130.686.498)	(126.724.279)	(130.686.498)
TOTAL DO PASSIVO		1.568.621.171	1.268.351.338	2.094.387.977	1.882.703.826
Participação de não controladores		-	-	5.846.231	3.403.154
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.568.621.171	1.268.351.338	2.100.234.208	1.886.106.980

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		903.526.187	565.696.343	1.947.990.551	1.531.141.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		926.090.490	582.240.463	2.040.951.239	1.604.166.075
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		923.280.370	573.905.883	2.034.891.902	1.597.467.095
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.810.120	8.334.580	6.059.337	6.698.980
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(22.564.303)	(16.544.120)	(92.960.688)	(73.024.901)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(749.028.238)	(473.720.602)	(1.491.044.477)	(1.201.466.789)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(750.063.522)	(473.809.504)	(1.493.219.020)	(1.190.428.175)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.035.284	86.902	2.174.543	(11.038.614)
RESULTADO DÁS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		154.497.949	91.975.741	456.946.074	329.674.385
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	778.703	486.235	1.912.828	8.705.717
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	3.548.542	9.653.387	26.025.891	60.161.737
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		161.784	-	12.662.637	23.077.530
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-	1.363.819	1.397.495
Outras Receitas Operacionais		3.386.758	9.653.387	11.999.435	35.686.712
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(428.186)	(682.451)	(2.050.684)	(3.175.684)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	(24.176.031)	(21.668.144)	(47.222.022)	(47.822.585)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(10.316.473)	(3.323.126)	(12.452.347)	(7.061.892)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.674.727)	(1.105.409)	(2.505.081)	(2.140.248)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		542.939	(44.319)	546.133	32.272
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.727.771)	(17.195.290)	(32.810.727)	(38.652.717)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(6.805.988)	(12.279.308)	(33.040.629)	(62.726.747)
RESULTADO BRUTO		127.414.988	67.485.461	402.571.458	284.816.823
Despesas de Comercialização	20	(39.695.847)	(18.884.471)	(48.549.885)	(29.045.617)
Despesas Administrativas	22	(108.056.456)	(72.765.817)	(344.892.866)	(312.949.440)
Resultado Financeiro Líquido	23	6.238.835	9.846.005	(16.476.530)	(27.763.403)
Receitas Financeiras		22.490.541	19.420.741	47.310.658	41.677.017
Despesas Financeiras		(16.251.706)	(9.574.736)	(63.787.188)	(69.440.420)
Resultado Patrimonial	24	11.080.966	(64.254.730)	(6.076.711)	(12.597.537)
Receitas Patrimoniais		26.707.538	10.317.866	32.775.317	72.474.063
Despesas Patrimoniais		(15.626.571)	(74.572.595)	(38.852.028)	(85.071.600)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(3.017.513)	(78.573.552)	(13.424.534)	(97.539.174)
Imposto de Renda	25	-	3.251.070	(5.485.521)	(8.402.662)
Contribuição Social		-	1.295.007	(2.022.358)	(3.006.934)
Impostos Diferidos		(2.577.913)	965.567	15.754.698	36.976.176
RESULTADO LÍQUIDO		(5.595.426)	(73.061.908)	(5.177.715)	(71.972.594)
Lucro atribuído aos acionistas controladores		(5.595.426)	(73.061.908)	(5.595.426)	(73.061.908)
Lucro atribuído aos acionistas não controladores		-	-	417.711	1.089.314

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)

	Capital Social	AFAC	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Participação de acionistas não controladores	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	899.645.407	-	124.986.231	(48.089.850)	-	2.313.840	978.855.628
Aumento de Capital	119.220.000	(67.220.000)	-	-	-	-	52.000.000
Adiantamento para futuro aumento de Capital	-	107.740.000	-	-	-	-	107.740.000
Adoção do CPC 06 R2	-	-	-	5.562.908	-	-	5.562.908
Transações de capital	-	-	249.522	-	-	-	249.522
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(73.061.908)	1.089.314	(71.972.594)
Reservas de Lucros	-	-	-	52.084.587	(37.624.590)	-	(5.540.003)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.018.865.407	40.520.000	125.235.753	9.557.645	(130.686.498)	3.403.154	1.066.895.461
Aumento de Capital	181.651.954	(80.360.000)	-	-	-	-	101.291.954
Adiantamento para futuro aumento de Capital	-	97.840.000	-	-	-	-	97.840.000
Transações de capital	-	-	(4.754.790)	-	-	2.025.366	(2.729.424)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(5.595.426)	417.711	(5.177.715)
Reservas de Lucros	-	-	-	(9.557.645)	9.557.645	-	-
Saldo em 31 de dezembro 2023	1.200.517.361	58.000.000	120.480.963	-	(126.724.279)	5.846.231	1.258.120.276

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br





**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado de Participação de controladores	(5.595.426)	(73.061.908)	(5.595.426)	(73.061.908)
Resultado de Participação de não-controladores	-	-	417.711	1.089.314
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(5.595.426)	(73.061.908)	(5.177.715)	(71.972.594)



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	910.479.094	550.876.067	1.445.393.797	1.089.395.965
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	618.582.326	247.118.233	1.373.592.142	805.109.161
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	9.189	41.809
(+) Outros Recebimentos Operacionais	63.982.028	31.392.404	1.213.259.478	851.718.615
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(882.645.005)	(517.911.574)	(1.923.068.313)	(1.379.379.516)
(-) Pagamento de Comissões	(25.472.072)	(22.042.611)	(29.779.700)	(31.820.062)
(-) Pagamento de Pessoal	(29.097.540)	(16.466.101)	(250.533.017)	(203.117.555)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.291.490)	(1.159.326)	(2.468.198)	(4.116.866)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(40.158.221)	(22.517.716)	(48.750.227)	(42.140.679)
(-) Pagamento de Tributos	(35.669.832)	(17.143.365)	(139.172.733)	(100.349.616)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(6.646.224)	(3.910.871)	(7.545.681)	(5.823.017)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.820.108)	(2.449.567)	(34.200.488)	(24.896.871)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.473.593)	(6.732.135)	(6.765.737)	(9.233.824)
(-) Aplicações Financeiras	(569.264.051)	(226.278.531)	(1.545.207.269)	(973.238.966)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(13.160.254)	(15.031.506)	(41.152.717)	(28.910.030)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(18.654.942)	(21.256.598)	3.610.526	(56.761.452)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	6.299	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	88.417	1.420
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-	5.643.152
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	33.000.000	-	45.245.018	2.151.369
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	(204.601)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.379.266)	(1.135.401)	(3.946.055)	(4.259.874)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(8.887.523)	(2.889.916)	(13.729.059)	(5.142.076)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	(5.449.411)	(7.108.932)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(65.856.940)	(126.668.156)	(65.856.940)	(165.064.348)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(44.123.731)	(130.693.473)	(43.846.332)	(173.779.289)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	65.140.000	153.520.000	93.733.828	279.205.000
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	180.000
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	(5.024.597)	(250.503)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	(50.457.704)	(404.983)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(2.850.000)	-	(4.000.000)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	(44.090.466)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	65.140.000	150.670.000	38.251.527	230.639.046
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.361.327	(1.280.072)	(1.984.279)	98.305
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.361.327	(1.280.072)	(1.984.279)	98.305
CAIXA - Saldo Inicial	1.042.575	2.322.647	9.371.821	9.273.516
CAIXA - Saldo Final	3.403.902	1.042.575	7.387.542	9.371.821
Ativos Livres no Início do Período	5.513.579	7.495.183	79.066.918	36.667.636
Ativos Livres no Final do Período	14.451.977	5.513.579	81.382.465	79.066.918
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	8.938.398	(1.981.604)	2.315.547	42.399.282

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em reais)

1. Contexto Operacional

A **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** ("Entidade", "Grupo"), é uma operadora de planos de saúde, fundada em 22 dezembro 1994, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 35.751-1 que atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, através de serviços de terceiros em nível ambulatorial, hospitalar e odontológico, firmando convênio com pessoas físicas e jurídicas.

1.1 Reestruturação societária

1.1.1. Mudanças societárias ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Incorporação Multivida Participações LTDA ("Multivida") pelo Hospital Med Imagem ("Med Imagem")

Em 01 de janeiro de 2023 a Multivida (controlada indireta) foi incorporada pelo Med Imagem em decorrência do programa de reorganização societária, tendo todos os direitos e obrigações transferidos automaticamente para o Med Imagem.

Incorporação Unihosp ("Unihosp") pela Humana Saúde Assistência Médica Ltda ("Humana")

Em janeiro de 2023 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Unihosp (controlada direta) pela Humana. A Humana sucedeu a Unihosp em todos os direitos e obrigações. Em 01 de fevereiro de 2023 o acervo patrimonial da Unihosp foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção, com aumento de capital na Humana no montante de R\$13.

Incorporação Clínica Luiza Coelho Ltda ("CLC") pelo Hospital Maranhense Ltda ("CMM")

Em 01 de julho de 2023 a CLC (controlada direta) foi incorporada pelo CMM tendo todos os direitos e obrigações transferidos automaticamente, resultando em uma redução de capital social em R\$ 2.738 no CMM.

Incorporação Medplan Ltda ("Medplan") pela Humana Saúde Assistência Médica Ltda ("Humana")

Em julho de 2023 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Medplan pela Humana. A Humana sucedeu a Medplan em todos os direitos e obrigações. Em 01 de agosto de 2023 o acervo patrimonial da Medplan foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção, com aumento de capital na Humana no montante de R\$ 101.025.



1.1.2 Mudanças societárias ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Incorporação da Hospital e Maternidade São Marcos ("São Marcos") pelo Hospital Bom Samaritano de Maringá S.A ("HBSM")

Em 31 de agosto de 2022, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a incorporação do São Marcos pelo HBSM, com objetivo de aumentar a eficiência operacional e simplificação societária. Nesse sentido, o HBSM sucedeu ao São Marcos em todos os direitos e obrigações. O acervo patrimonial do São Marcos foi absorvido pelo HBSM e, por consequência, ocorreu a extinção do São Marcos, com aumento do capital social no HBSM no montante de R\$2.894.

Incorporação da Humana Saúde Sul Ltda. pela Humana Saúde Sul Ltda. (Antiga "Santa Rita Saúde")

Em 19 de outubro de 2022 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação de Humana Sul por Humana Sul (antiga "Santa Rita Saúde"). O acervo patrimonial de Humana Sul foi absorvido por Humana Paraná e, por consequência, ocorreu a extinção da Humana Sul, com aumento do capital social na Humana Sul (antiga "Santa Rita Saúde") no montante de R\$243.

1.2 Humana e controladas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Entidade possui as seguintes controladas:

Empresas por Ramo de Atuação	Controladora Direta	Local da operação	31/12/2023		31/12/2022	
			Direta	Indireta	Direta	Indireta
Holdings						
Multivida Participações S.A. ("Multivida")	Med Imagem	Maringá	-	-	-	100,00%
Hospitais						
Hospital Med Imagem S.A. ("Med Imagem")	Humana	Teresina	100,00%	-	-	100,00%
Hospital São Pedro Ltda. ("São Pedro")	Medplan	Teresina	100,00%	-	-	-
Hospital Santa Maria Ltda. ("Santa Maria")	Medplan	Teresina	100,00%	-	-	-
Hospital Bom Samaritano de Maringá Ltda. ("HBSM")	Multivida	Maringá	-	97,07%	-	97,33%
Hospital Maranhense Ltda. ("CMM")	Humana	São Luís	100,00%	-	100,00%	-
Hospital das Clínicas de Alagoinhas Ltda. ("HCA")	UNIHOSE	Alagoinhas	-	94,19%	-	93,99%
Planos de Saúde						
Humana Saúde Sul Ltda. (antiga "Santa Rita Saúde")	Multivida	Maringá	-	99,87%	-	99,34%
Hospitais com Planos de Saúde						
Hospital Marechal Cândido Rondon Ltda. ("HMCR")	Humana Sul	M. C.Rondon	-	100,00%	-	100,00%
Clínicas especializadas e serviços						
Clínica Luiza Coelho Ltda. ("CLC")	Humana	São Luís	-	-	100,00%	-
Instituto de Radiologia de São Luís Ltda. ("Instituto de Radiologia")	Humana	São Luís	100,00%	-	100,00%	-



2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de preparação

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, as disposições contidas na Lei das Sociedades por ações, observando a Lei das operadoras de Planos de Saúde nº 9.656/1998, as práticas contábeis aplicadas a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas utilizado segue regulamentação da RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa n.º 27.

2.2. Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.3. Moeda funcional, moeda de apresentação e transações em moeda estrangeira

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de apresentação das demonstrações financeiras. As transações em moeda estrangeira, quando aplicável, são convertidas para a moeda funcional utilizando a taxa de câmbio nas datas de cada transação. Os saldos das transações patrimoniais são convertidos nas datas de fechamento dos balanços. Os ganhos e perdas de variação cambial resultantes da liquidação de ativos ou passivos contratados em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.

2.4. Estimativas Contábeis

Na aplicação das políticas contábeis, a Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas esse período, ou também em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

Os principais elementos patrimoniais que envolvem julgamentos e estimativas efetuados pela Administração durante o processo de aplicação das políticas contábeis são os seguintes: mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares.



2.5 Políticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.5.1 Disponível

Incluem caixa, depósitos bancários à vista, aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor

2.5.2 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 3).

2.5.3 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias para planos coletivos, e há mais de 60 dias para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.5.4 Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo valor de custo de aquisição.

2.5.5 Bases de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Companhia e de suas controladas, detidas diretamente pela Companhia ou indiretamente, por meio de sua controlada indireta. O controle é obtido quando a Companhia:

- Tem o poder sobre a investida.
- Está exposta, ou tem direitos, a retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida.
- Tem a capacidade de usar esse poder para afetar o valor de seus retornos.

A consolidação de uma controlada começa quando a Companhia obtém o controle sobre a controlada e termina quando a Companhia perde o controle sobre a controlada. Especificamente, as receitas e despesas de uma controlada adquirida ou alienada durante o exercício são incluídas na demonstração do resultado e outros resultados abrangentes a partir da data em que a Companhia obtém o controle até a data em que a Companhia deixa de controlar a controlada.

O resultado e cada componente de outros resultados abrangentes são atribuídos aos proprietários da Companhia e às participações de não controladores. O resultado abrangente total das controladas é atribuído aos proprietários da Companhia e às participações de não controladores, mesmo se isso gerar saldo negativo para as participações de não controladores.

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



Quando necessário, as demonstrações financeiras individuais das controladas são ajustadas para adequar suas políticas contábeis àquelas estabelecidas pelo Grupo.

Todas as transações, saldos, receitas e despesas entre as empresas do Grupo são eliminados integralmente nas demonstrações financeiras consolidadas.

Nas demonstrações financeiras individuais da Companhia as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

Nas demonstrações financeiras, as mudanças nas participações do Grupo em controladas que não resultem em perda do controle do Grupo sobre as controladas são registradas como transação patrimonial diretamente no patrimônio líquido. Os saldos contábeis das participações do Grupo e de não controladores são ajustados para refletir mudanças em suas respectivas participações nas controladas. A diferença entre o valor com base no qual as participações não controladoras são ajustadas e o valor justo das considerações pagas ou recebidas é registrada diretamente no patrimônio líquido e atribuída aos proprietários da Companhia.

2.5.6 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 10.

2.5.7 Arrendamento

A Resolução Normativa de 472 de 29 de setembro de 2021 tornou obrigatória a adoção do CPC 06 (R2). A Entidade avalia, na data de início do contrato, se esse contrato é ou contém um arrendamento. Ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Entidade como arrendatária aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor. A Entidade reconhece os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes.

Ativos de direito de uso

A Entidade reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente.

Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Entidade reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Entidade e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir A Entidade exercendo a opção de rescindir o arrendamento.

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Entidade usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juros implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Entidade aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear, ao longo do prazo do arrendamento.

2.5.8 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 12).

2.5.9 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.5.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes, quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.



2.5.11 Provisões Técnicas

Provisões técnicas são constituídas nas controladas operacionais, de acordo com normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e constam nessas demonstrações financeiras consolidadas, da seguinte forma:

- (i) A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2023 e 2022 contempla os valores de contraprestação, cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro e vínculo por ativos garantidores.
- (ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados por outros prestadores (PEONA-Outros prestadores) e pelo SUS (PEONA-SUS). A Companhia efetuou o cálculo da PEONA's conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.
- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iv) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa ANS Nº 25/2022 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.
- (v) A PIC (Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações), conforme estabelecido na Resolução Normativa ANS Nº 574/2022 da ANS, refere-se à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A operadora pode estabelecer o cálculo conforme metodologia regulatória constante na referida norma ou desenvolver metodologia própria. A Companhia efetuou o cálculo conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.

2.5.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.



2.5.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de de tributos.

2.5.14 Apuração do Resultado

- a) **Contraprestações Efetivas (Receitas das operações com planos de saúde privados):** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se trata de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Eventos Indenizáveis Líquidos (Custos):** para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência. Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

3. Aplicações Financeiras

3.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Banco BTG Pactual S.A.	-	-	30.152.454	27.119.402
Bradesco H FI Renda Fixa ANS	-	-	-	152.952
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander II	-	-	-	27.386.096
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	26.339.662	-	26.339.662	-
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	73.978.148	91.268.348	73.978.148	91.268.348
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00424-	-	392.447	-	392.447
Santander FI ANS	-	-	35.036.976	26.806.553
Sicoob ANS FI RF (AG.4340) - Vinculada	-	-	9.070.609	8.181.943
SICREDI FI RF Soberano Saúde	-	-	13.613.356	12.216.038
Subtotal	100.317.810	91.660.795	188.191.205	193.523.779
 Circulante	 100.317.810	 91.660.795	 188.191.205	 193.523.779
Não Circulante	-	-	-	-
Total	100.317.810	91.660.795	188.191.205	193.523.779



3.2 Aplicações Livres:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Santander	10.723.925	4.790.494	26.336.747	49.838.242
Banco do Brasil	108.313	109.552	229.870	171.581
Banco Itaú	164.421	17.139	29.755.816	26.979.724
Bradesco	51.416	3.818	424.561	9.629
Caixa Econômica Federal	-	-	-	2.348.115
Banco BTG	-	-	23.076.518	-
Safra	-	-	1.254.223	-
Banrisul	-	-	-	96.502
Sicoob	-	-	-	64.330
Outros	-	-	369.060	73.125
Subtotal	11.048.075	4.921.004	81.446.795	79.581.248
Circulante	11.048.075	4.471.004	81.382.465	79.066.918
Não Circulante	-	450.000	64.330	514.330
Total	11.048.075	4.921.004	81.446.795	79.581.248

4. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Planos Coletivos	40.844.654	26.133.036	64.834.973	54.884.485
Planos Individuais	66.245.599	27.009.048	246.575.804	146.668.464
Coparticipação	828.637	365.357	2.096.677	1.880.494
Outros créditos	-	-	-	1.990
Provisão para Perdas sobre Créditos	(62.841.352)	(29.773.093)	(115.943.106)	(66.148.677)
Total líquido	45.077.537	23.734.347	197.564.348	137.286.756

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é a seguinte:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
A vencer	14.518.730	17.596.522	115.561.929	88.575.163
Vencidos:				
Até 30 dias	27.360.384	11.992.295	38.708.284	25.621.202
De 31 a 60 dias	5.393.671	1.992.763	14.678.418	10.112.565
De 61 a 90 dias	4.245.588	1.315.030	10.222.199	7.891.827
Vencidos a mais de 90 dias	56.400.517	20.610.830	134.336.624	71.234.676
Total	107.918.889	53.507.440	313.507.454	203.435.433



5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de Renda	12.778.615	8.122.031	36.093.225	28.564.890
Crédito Previdência Social (i)	1.000.992	105.297	6.787.929	1.851.666
Créditos de PIS/COFINS	7.308.819	5.066.877	23.460.861	14.104.609
Contrib. Social Retida na Fonte	3.600.330	4.054.963	9.175.493	10.328.807
Créditos de ISS	2.403.821	1.351.233	2.491.837	1.472.851
Outros créditos tributários	1.539.927	610.318	7.120.879	610.318
Total	28.632.503	19.310.719	85.130.224	56.933.141
Circulante	27.092.576	18.700.401	78.009.345	56.322.823
Não Circulante	1.539.927	610.318	7.120.879	610.318
Total	28.632.503	19.310.719	85.130.224	56.933.141

6. Bens e Títulos a Receber

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Adiantamentos Funcionários	335.113	157.847	2.257.828	1.868.178
Adiantamentos a prestadores de serviços	5.164.409	11.404.420	6.094.469	20.865.696
Adiantamentos a fornecedores	1.024.639	549.606	4.350.007	3.008.601
Estoque	5.314.127	1.076.097	41.282.959	31.162.440
Partes Relacionadas	2.472.577	512.229	2.925.623	1.248.287
Outros Bens e Títulos a Receber	1.956.973	506.720	21.132.132	11.536.248
Total	16.267.838	14.206.918	78.043.018	69.689.450
Curto Prazo	16.267.838	14.206.918	72.077.436	63.723.868
Longo Prazo	-	-	5.965.582	5.965.582
Total	16.267.838	14.206.918	78.043.018	69.689.450

7. Ativo Fiscal Diferido

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de Renda Diferido	44.502.281	28.054.517	123.835.685	100.565.985
Contribuição Social Diferido	16.026.391	10.112.307	44.614.191	36.280.328
Total	60.528.672	38.166.824	168.449.876	136.846.313



8. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	26.632.426	12.021.080	26.945.755	16.619.113
Depósitos Judiciais Cíveis	9.877.104	1.428.772	11.948.583	7.368.807
Depósitos Judiciais Trabalhistas	12.772	-	356.487	481.508
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	3.767.670	934.301	3.896.328	3.799.852
Depósitos judiciais - Ressarcimento SUS	2.118.484	-	10.360.098	9.465.964
Total	42.408.456	14.384.153	53.507.251	37.735.244

9. Investimentos

a. Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial

	Participação Direta	Controladora	
		2023	2022
Centro Médico Maranhense	100%	111.915.375	92.332.269
Unihosp Serviços De Saúde S/A	99,99%	1.333.920	243.266.968
Clínica Luiza Coelho Ltda.	100%	-	5.943.956
Instituto de Radiologia de São Luís	100%	21.366.117	23.595.981
Hospital Med Imagem S.A.	100%	657.765.959	590.575.290
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	93,99%	127.979.724	-
Hospital Santa Maria	100%	41.892.470	-
Hospital São Pedro	100%	19.924.202	-
Total		982.177.767	955.714.464



	31/12/2022	Incorporações	Aumento de capital	Amortização de mais Valia	Equivalência Patrimonial	Dividendos	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2023
Centro Médico Maranhense	92.332.268	5.943.956	14.008.500	(743.890)	1.384.541	(1.010.000)	-	111.915.375
Unihosp Serviços De Saúde S/A	243.266.968	(241.647.170)	13.442	(166.841)	(1.606.854)	-	1.474.374	1.333.920
Clinica Luiza Coelho Ltda.	5.943.956	(5.943.956)	-	-	-	-	-	-
Instituto de Radiologia de São Luis	23.595.981	-	-	(1.068.424)	(1.161.440)	-	-	21.366.117
Hospital Med Imagem S.A.	590.575.291	-	61.684.605	-	5.816.154	-	(310.090)	657.765.959
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	-	119.346.770	5.900.000	(1.435.349)	6.468.784	(2.000.000)	(300.481)	127.979.724
Hospital Santa Maria	-	31.343.263	8.500.000	-	2.049.207	-	-	41.892.471
Hospital São Pedro	-	18.723.064	-	-	1.201.138	-	-	19.924.202
Total	955.714.464	(72.234.073)	90.106.547	(3.414.504)	14.151.530	(3.010.000)	863.803	982.177.767

	31/12/2021	Aumento de capital	Amortização de mais Valia	Equivalência Patrimonial	Dividendos	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2022
Centro Médico Maranhense	78.698.997	32.118.510	(731.876)	(17.724.056)	-	(29.307)	92.332.268
Unihosp Serviços De Saúde S/A	258.821.317	7.287.563	(2.002.086)	(9.516.765)	(4.000.000)	(7.323.061)	243.266.968
Clinica Luiza Coelho Ltda.	7.887.676	50.000	(14.304)	(1.979.416)	-	-	5.943.956
Instituto de Radiologia de São Luis	25.380.120	540.000	(1.423.872)	(900.267)	-	-	23.595.981
Hospital Med Imagem S.A.	511.697.787	111.012.690	-	(32.331.093)	-	195.907	590.575.291
Total	882.485.897	151.008.763	(4.172.138)	(62.451.597)	(4.000.000)	(7.156.461)	955.714.464

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br



Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020



10. Imobilizado

Consolidado							
Taxa Deprec. %	31/12/2022	Adição por reorganização Societária	Adição	Baixas	Depreciação	Transferência	31/12/2023
Terrenos	10%	2.981.088	15.136	-	-	-	2.996.223
Computadores e Periféricos	10%	11.710.684	1.267.723	1.233.664	(108.053)	(3.641.642)	10.591.104
Benfeitorias	20%	13.367.098	6.532.514	5.856.037	(828.109)	(2.606.487)	35.091.899
Edificações	20%	37.419.048	-	1.194.876	(952.029)	(1.319.509)	36.341.245
Instalações	10%	3.489.210	110.012	44.885	(463)	(460.382)	3.501.881
Máquinas e Equipamentos	10%	57.307.471	9.631.477	8.019.006	(95.647)	(12.682.643)	62.207.338
Móveis e Utensílios	-	20.714.478	1.912.472	3.388.491	(70.609)	(5.085.605)	21.124.281
Veículos	-	713.484	-	50.323	-	(3.850)	1.124.486
Direito de Uso	-	138.427.803	25.379.928	24.680.001	(9.612.671)	(19.501.653)	159.373.206
Outros Imobilizados	-	35.523.413	900.269	12.108.119	(1.028.745)	(31.857)	33.596.886
		321.653.775	45.749.529	56.575.400	(12.696.326)	(45.333.829)	365.948.549

Consolidado							
Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adoção inicial do CPC 06 (R2)	Adição	Baixa	Transferência	Depreciação	31/12/2022
Terrenos	10%	2.981.088	-	-	-	-	2.981.088
Computadores e Periféricos	10%	12.092.842	-	2.752.491	190.463	(3.270.356)	11.710.684
Benfeitorias	20%	11.797.068	-	1.489.497	2.311.546	(2.223.389)	13.367.098
Edificações	20%	35.633.589	-	2.952.948	143.622	(1.310.789)	37.419.048
Instalações	10%	1.629.942	-	238.085	1.983.939	(359.219)	3.489.210
Máquinas e Equipamentos	10%	61.404.719	-	7.854.735	3.758.444	(11.516.866)	57.307.471
Móveis e Utensílios	-	20.360.377	-	3.769.761	(161.397)	(2.378.218)	20.714.478
Veículos	-	936.243	-	46.235	-	(235.314)	713.484
Direito de Uso	-	112.190.357	22.644.616	21.790.541	-	(16.450.478)	138.427.803
Outros Imobilizados	-	32.708.581	-	12.502.110	(8.226.616)	(147.081)	35.523.411
		291.734.806	22.644.616	53.396.404	(8.230.342)	(37.891.710)	321.653.775

Controladora							
	Taxa Deprec. %	31/12/2022	Adição	Baixa	Transferência	Depreciação	31/12/2023
Máquinas e Equipamentos	10%	362.107	3.173.253	-	-	(450.109)	3.085.251
Equipamentos de informática	20%	700.791	797.782	-	-	(378.779)	1.119.794
Móveis e utensílios	10%	845.785	1.524.031	-	-	(278.010)	2.091.806
Veículos	20%	112.303	(0)	-	-	(16.988)	95.315
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	653.441	1.651.352	-	732.686	(151.613)	2.885.866
Outras imobilizações	10%	8.034	738.381	(5.695)	(732.686)	(993)	7.040
Imobilizações em Curso	10%	8.075	-	-	(8.075)	-	-
Instalações	10%	363.382	6.958	-	8.075	(39.544)	338.872
Edificações	10%	-	2.630.904	-	-	(126.985)	2.503.919
Direito de uso		4.215.810	8.991.939	(3.486.407)	-	(2.754.614)	6.966.728
		7.269.729	19.514.600	(3.492.101)	-	(4.197.637)	19.094.591

Controladora							
	Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adição	Baixa	Transferência	Depreciação	Líquido 31/12/2022
Máquinas e Equipamentos	10%	413.975	860	-	-	(52.728)	362.108
Equipamentos de informática	20%	775.433	131.411	-	-	(206.053)	700.791
Móveis e utensílios	10%	805.914	78.427	-	67.983	(106.540)	845.785
Veículos	20%	129.291	-	-	-	(16.988)	112.303
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	317.864	-	-	432.750	(97.173)	653.441
Outras imobilizações	10%	9.027	-	-	-	(993)	8.034
Imobilizações em Curso	10%	790.279	71.395	-	(853.598)	-	8.075
Instalações	10%	13.541	19.560	-	352.865	(22.584)	363.382
Direito de Uso	-	-	6.035.947	-	-	(1.820.136)	4.215.810
		3.255.324	6.337.600	-	-	(2.323.195)	7.269.729

(86) 3221-1000
humana.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



11. Direito de uso e passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)				
Saldo no início do exercício	4.215.810	-	138.427.802	112.190.357
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	-	5.133.452	-	22.644.616
Adição por reorganização societária	-	-	25.379.928	-
Adição por incorporação	8.140.144	-	-	-
Novos contratos, baixas e remensuração de contratos existentes	851.794	902.494	24.680.001	21.790.541
Depreciação	(2.679.060)	(1.820.136)	(19.501.853)	(16.450.478)
Baixa	(3.561.960)	-	(9.612.672)	(1.747.234)
Saldo no final do exercício	6.966.728	4.215.810	159.373.206	138.427.802
Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)				
Saldo no início do exercício	4.817.138	-	151.637.671	119.179.494
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	-	5.512.802	-	28.845.857
Adição por reorganização societária	-	-	23.659.459	-
Adição por combinações de negócios	8.955.522	-	-	-
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	851.794	902.494	29.620.784	17.957.783
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(7.579.409)	(2.106.517)	(42.509.911)	(27.078.390)
Juros sobre passivos de arrendamento	946.897	508.358	19.046.516	14.861.265
Baixa	(10.271)	-	(1.556.747)	(2.128.338)
Saldo no final do exercício	7.981.671	4.817.138	179.897.772	151.637.671
Circulante	2.405.433	1.491.101	15.108.645	12.888.832
Não Circulante	5.576.238	3.326.136	164.789.127	138.748.839
Total	7.981.671	4.817.237	179.897.772	151.637.671
Despesa de depreciação com arrendamento	(3.016.406)	(1.820.136)	(19.501.853)	(16.450.478)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(1.218.039)	(508.358)	(19.046.516)	(14.861.265)
Efeito do arrendamento	(4.234.445)	(2.328.495)	(38.548.369)	(31.311.743)

A Companhia, em conformidade com o CPC 06 (R2), na mensuração e remensuração de seu passivo de arrendamento e do direito de uso, procedeu ao uso da técnica de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados, conforme vedação imposta pelo CPC 06 (R2). Essa vedação pode gerar distorções relevantes na informação a ser prestada, dada a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro. A Companhia avaliou esses efeitos, concluindo que são imateriais para suas informações contábeis.

Os fluxos de caixa dos contratos de arrendamento são, em sua maioria, atualizados pelo IPCA, anualmente. A análise de maturidade de seus contratos é apresentada a seguir:

Consolidada (nominal)	2023
2024	33.185.199
2025	30.148.211
2026	27.352.210
2027	26.789.982
2028	26.220.869
2029 a 2041	171.407.519
Valores não descontados	315.103.990
Juros embutidos	(135.206.218)
Passivo de arrendamento	179.897.772



Controliadora (nominal)	2023
2024	3.106.990
2025	2.029.952
2026	1.178.762
2027	1.040.819
2028	844.654
2029 a 2041	2.132.403
Valores não descontados	10.333.579
Juros embutidos	(2.351.908)
Passivo de arrendamento	7.981.670

12. Intangível

Consolidado								
	Taxa Amortizaçã o %	31/12/2022	Adição por reorganização societária	Adição	Baixa	Amortização	Transferência	31/12/2023
Software	20%	35.885.372	7.514.291	11.665.207	(24.013)	(7.449.793)	69.309	47.660.373
Marca com vida útil definida	-	1.672.477	-	-	-	(208.783)	-	1.463.694
Marca sem vida útil definida	-	6.251.501	3.520	-	-	(1.167.320)	2.067.188	7.154.889
Ágio	-	424.759.352	48.921.655	-	-	-	80.813.437	554.494.444
Carteira de Clientes	20%	259.856.855	11.523.000	-	-	(16.807.137)	(85.031.266)	169.541.450
Outros Intangíveis	-	12.468.478	(77.659)	4.767.765	(10.356.266)	(1.734.252)	2.081.334	7.149.400
Total		740.894.035	67.884.807	16.432.972	(10.380.279)	(27.367.285)	-	787.454.250

Consolidado						
	Taxa Amortização %	31/12/2021	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Software	20%	21.852.179	15.571.456	(54.231)	(1.484.032)	35.885.372
Marca com vida útil definida	-	1.881.260	-	-	(208.783)	1.672.477
Marca sem vida útil definida	-	6.251.501	-	-	-	6.251.501
Ágio	-	430.546.553	-	(5.787.201)	-	424.759.352
Carteira de Clientes	20%	288.056.487	13.766.751	(23.809.204)	(18.157.179)	259.856.855
Outros Intangíveis	-	15.523.687	1.756.503	(4.298.038)	(513.674)	12.468.478
Total		764.111.667	31.094.710	(33.948.674)	(20.363.668)	740.894.035

Controladora						
	Taxa Amortização %	31/12/2022	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2023
Software	20%	4.435.743	12.388.973	(2.836.767)	(1.421.434)	12.566.515
Ágio	-	44.295.817	133.132.589	-	-	177.428.405
Carteira de Clientes	20%	17.502.000	30.034.103	(10.626.000)	(9.233.162)	27.676.941
Outros Intangíveis	-	1.753.732	949.139	(1.509.930)	(135.926)	1.057.015
Total		67.987.292	176.504.804	(14.972.697)	(10.790.522)	218.728.876

Controladora						
	Taxa Amortização %	31/12/2021	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Software	20%	1.656.287	2.889.916	-	(110.461)	4.435.743
Ágio	-	44.295.817	-	-	-	44.295.817
Carteira de Clientes	20%	20.064.000	-	-	(2.562.000)	17.502.000
Outros Intangíveis	-	2.454.914	84.067	(760.328)	(24.921)	1.753.732
Total		68.471.018	2.973.983	(760.328)	(2.697.382)	67.987.292

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha (i)	47.128.571	23.626.815	53.623.951	36.277.234
Prov. para eventos ocorridos e não avisados (ii)	55.570.350	35.969.566	61.314.702	60.525.220
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (iii)	39.879.794	51.640.354	82.509.636	101.211.676
Provisão de eventos a liquidar SUS (iv)	15.858.307	4.255.744	48.637.159	36.856.462
Provisão de Insuficiência de Prêmios (v)	-	2.810.120	-	6.059.337
Total	158.437.021	118.302.599	246.085.448	240.929.929
Circulante	151.249.170	116.878.832	225.783.316	224.894.154
Não circulante	7.187.851	1.423.767	20.302.132	16.035.775
Total	158.437.021	118.302.599	246.085.448	240.929.929

- (i) A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2023 e 2022 contempla os valores de contraprestação, cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro e vínculo por ativos garantidores.
- (ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados por outros prestadores (PEONA-Outros prestadores) e pelo SUS (PEONA-SUS). A Companhia efetuou o cálculo da PEONA's conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.
- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iv) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa ANS Nº 25/2022 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.
- (v) A PIC (Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações), conforme estabelecido na Resolução Normativa ANS Nº 574/2022 da ANS, refere-se à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A operadora pode estabelecer o cálculo conforme metodologia regulatória constante na referida norma ou desenvolver metodologia própria. A Companhia efetuou o cálculo conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.



14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações / Prêmios a Restituir	-	-	6.147	4.390
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	280.766	672.784	2.102.525	3.136.092
Comercialização sobre Operações	180.766	924.532	239.272	1.089.116
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259.194	-	259.194	612.706
Total	720.726	1.597.316	2.607.138	4.842.304

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ e CSLL	215.025	3.902.379	19.078.852	17.264.874
PIS e COFINS	1.415.811	783.508	9.873.514	11.952.469
INSS e FGTS	3.483.409	1.784.326	9.875.727	19.485.409
ISSQN a recolher	1.413.526	2.486.220	18.242.658	17.525.368
Retenções de impostos	8.551.543	5.856.997	20.119.691	20.197.304
Outros	-	-	853.066	1.080.081
Total	15.079.314	14.813.430	78.043.508	87.505.505

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	Consolidado	
	2023	2022
Empréstimos	56.411.863	80.721.303
Total	56.411.863	80.721.303
Curto Prazo	45.364.760	37.001.112
Longo Prazo	11.047.103	43.720.191
Total	56.411.863	80.721.303

16.1 Movimentação de empréstimos e financiamentos

	2023	2022
Saldo inicial em 01/01/2022	80.721.302	114.800.000
(+) Reclassificação/Empresas adquiridas	21.011.000	-
(+) Captação	122.000	321.303
(+) Apropriação de juros	10.343.802	12.370.000
(-) Amortização principal	(45.821.952)	(34.699.000)
(-) Pagamento juros	(9.964.289)	(12.071.000)
Total	56.411.863	80.721.303



17. Débitos Diversos

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com Pessoal	9.241.290	3.454.306	45.206.309	33.709.906
Fornecedores	4.660.016	2.275.028	57.545.103	55.095.160
Débitos com partes relacionadas	6.854.783	4.420.596	10.285.028	5.823.740
Outros débitos a pagar	1.063.622	429.515	7.649.558	8.167.969
Investimento a realizar	12.649.868	10.133.986	12.925.049	15.530.236
Passivo de arrendamento (Nota 11)	2.405.433	1.491.002	15.108.645	12.888.831
Total Circulante	36.875.012	22.204.433	148.719.692	131.215.842
Investimento a realizar	37.047.779	18.165.531	42.508.908	45.411.134
Passivo de arrendamento (Nota 11)	5.576.238	3.326.136	164.789.127	138.748.839
Outros débitos a pagar LP	-	-	1.033.085	850.483
Total Não Circulante	42.624.017	21.491.667	208.331.120	185.010.456
Total	79.499.029	43.696.100	357.047.290	316.226.298

18. Provisões para Ações Judiciais

18.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisões cíveis	21.496.893	11.144.357	33.869.905	32.032.298
Provisões tributárias	31.236.609	14.013.506	46.491.345	31.197.344
Provisões trabalhistas	5.320.197	350.070	8.346.225	14.899.459
Provisões para multas administrativas	3.098.356	941.652	3.212.780	2.236.905
Total	61.152.055	26.449.585	91.920.255	80.366.006

A entidade possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento.

18.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisões cíveis	13.069.420	8.403.630	44.189.164	35.983.624
Provisões tributárias	114.134	60.000	9.488.956	4.077.953
Provisões trabalhistas	760.056	7.044.402	16.516.145	18.045.272
Total	13.943.610	15.508.032	70.194.265	58.106.849



19. Patrimônio Líquido

Em 31 dezembro de 2023 o saldo é R\$ 1.252.274.045 (Em 31 de dezembro de 2022 o saldo era de R\$ 1.063.492.307).

18.1 Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado no valor de R\$ 1.200.517.361, está composto por 1.200.517.361 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

20. Despesas de Comercialização

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Remuneração - pessoal próprio	10.877.832	3.908.175	11.626.087	5.125.951
Comissões e Agenciamentos	28.818.016	14.976.296	36.923.798	23.919.666
Total	39.695.847	18.884.471	48.549.885	29.045.617

21. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Outras receitas operacionais				
Outras receitas de operações assistência à saúde	778.703	486.235	1.912.828	8.705.717
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	3.548.542	9.653.387	26.025.891	60.161.737
Subtotal	4.327.245	10.139.622	27.938.719	68.867.454
Outras despesas operacionais				
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(12.727.771)	(17.195.290)	(32.810.727)	(38.652.717)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(10.316.473)	(3.323.126)	(12.452.347)	(7.061.892)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	542.939	(44.319)	546.133	32.271
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.674.727)	(1.105.409)	(2.505.081)	(2.140.247)
Subtotal	(24.176.031)	(21.668.144)	(47.222.022)	(47.822.585)
Total	(19.848.787)	(11.528.522)	(19.283.303)	21.044.869

22. Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Pessoal	32.626.687	22.266.046	126.710.072	121.594.732
Serviços de Terceiros	41.555.247	21.182.698	111.199.517	67.613.310
Localização e Funcionamento	23.363.062	17.403.861	100.400.950	84.522.859
Publicidade e Propaganda	4.471.093	8.020.869	8.228.389	13.099.575
Tributos	851.894	605.715	2.512.785	2.510.025
Despesas Diversas	5.188.472	3.286.628	(4.158.847)	23.608.939
Total	108.056.456	72.765.817	344.892.866	312.949.440



23. Receitas e Despesas Financeiras

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas financeiras				
Operações de assistência à saúde	(5.498.918)	(2.615.738)	(10.699.777)	(11.187.961)
Juros/AVP sobre aquisição de empresas	(6.303.518)	(3.733.908)	(7.970.200)	(5.535.524)
Juros s/ arrendamento	(511.450)	(508.359)	(2.430.153)	(11.450.176)
Juros s/ empréstimos	(33.510)	-	(96.858)	(142.781)
Juros s/ parcelamentos	-	-	(391.617)	-
Multas e tarifas bancárias	(2.257.655)	-	(30.654.393)	-
Outras	(3.904.310)	(2.716.733)	(11.544.190)	(41.123.978)
Subtotal	(16.251.706)	(9.574.736)	(63.787.188)	(69.440.420)
Receitas financeiras				
Recebimentos em atraso	6.088.008	3.797.526	8.794.441	7.124.557
Aplicações financeiras	13.111.067	12.066.024	25.265.409	25.783.466
Juros s/ capital próprio	-	2.808.897	-	2.808.897
Outras	3.291.467	748.293	13.250.808	5.960.097
Subtotal	22.490.541	19.420.741	47.310.658	41.677.017
Total líquido	6.238.835	9.846.005	(16.476.530)	(27.763.403)

24. Resultado Patrimonial

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita Patrimoniais				
Resultado positivo de equivalência	26.703.540	10.317.866	31.815.610	71.597.101
Outras receitas patrimoniais	3.998	-	959.707	876.962
Subtotal	26.707.538	10.317.866	32.775.317	72.474.063
Despesas Patrimoniais				
Resultado negativo de equivalência	(12.552.010)	(72.769.462)	(34.957.432)	(47.404.326)
Despesas Patrimoniais	(3.074.561)	(1.803.133)	(3.894.596)	(37.667.274)
Subtotal	(15.626.571)	(74.572.595)	(38.852.028)	(85.071.600)
Total	11.080.966	(64.254.730)	(6.076.711)	(12.597.537)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada conforme alíquotas nominais e efetivas está apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Lucro/Prejuízo contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(3.017.513)	(78.573.552)	(13.424.534)	(97.539.174)
Alíquota fiscal combinada	34%	34%	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	(1.025.954)	(26.715.008)	(4.564.342)	(33.163.319)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva				
Despesas Inedutíveis (i)	(10.101.700)	75.833.795	35.891.745	45.749.182
Adições - Despesas Temporárias	46.947.047	-	123.751.332	93.156.457
Exclusões - Despesas Temporárias	(27.899.573)	-	(111.045.407)	(86.716.202)
Outros	(26.448.757)	-	(58.289.622)	24.815.866
Ajustes de exercícios anteriores	-	20.372.170	-	-
Compensação de prejuízo fiscal	-	(5.430.155)	-	-
Lucro/Prejuízo Contábil Ajustado	(20.520.496)	12.202.258	-	-
Prejuízo Fiscal utilizado IRPJ	-	-	(3.914.122)	(8.210.937)
Lucro Contábil Ajustado CSLL	-	-	(27.030.608)	(28.744.808)
Lucro Contábil Ajustado IRPJ	-	-	(27.030.608)	(28.744.808)
IRPJ e CSLL Apurados	-	4.124.768	(7.599.693)	(11.452.000)
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	-	76.022	91.814	42.404
IRPJ e CSLL de Exercícios anteriores	-	(8.746.867)	-	-
IRPJ e CSLL no Resultado	-	(4.456.077)	(7.507.879)	(11.409.596)
Alíquota fiscal efetiva	0.00%	5.79%	-164,49%	-34,40%

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



- (i) Substancialmente provisão para contingências, provisão para perdas com créditos e despesas operacionais que não atendem aos critérios de dedutibilidade fiscal;

24.1 Impostos Diferidos

A movimentação dos efeitos de imposto de renda e contribuição social diferidos ativos e passivos, para o exercício findo em de 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Consolidado	
	2023	2022
Ativo		
Prejuízo Fiscal e Base Negativa	11.281.282	18.192.869
Provisão para perda esperada de crédito	12.388.395	13.391.862
Provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(1.401.802)	4.224.606
Amortização fiscal do ágio pago por rentabilidade futura	(22.991.133)	5.320.267
Amortização da mais-valia sobre combinações de negócios	4.324.261	(4.273.091)
Efeitos sobre arrendamento mercantil	1.814.265	1.220.861
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – SUS	(23.713)	4.779.286
Ajuste de taxa de amortização e depreciação fiscal	(1.029.940)	(521.356)
Comissões	-	18.709
Outros	11.393.083	(5.377.837)
Total ativo fiscal diferido	15.754.698	36.976.176
Efeito líquido no resultado	15.754.698	36.976.176

26. Partes Relacionadas

No período findo em 31 de dezembro de 2023 a Operadora manteve operações inseridas no contexto operacional normal com empresas que são controladas diretamente pela Athena Saúde Holding S/A, apresentadas a seguir:

Controladas 2023

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	2.694.005	160.961.220	1.253.811	1.258.493
Hospital São Pedro	431.200	26.211.979	732.527	65.129
Hospital Santa Maria Ltda	937.752	42.414.598	60.095	1.434.352
Athena Healthcare	941.903	32.156.365	3.890	7.022.999
Vitoria Apart Hospital SA	-	2.711.601	-	251.372
Centro Médico Maranhense S.A.	104.631	53.768.497	422.255	441.839
Instituto de Radiologia de São Luís Ltda.	80.808	7.041.697	-	50.358
Total	5.190.300	325.265.957	2.472.577	10.524.541

Controladas 2022

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	13.617	58.306.465	108.285	813
Clínica Imagem Plena Ltda	538	3.747.355	63.892	-
Hospital São Pedro	3.341	14.448.719	9.964	-
Hospital Santa Maria Ltda	143.151	19.823.417	18.080	287.098
Hospital Do Coração de Natal	354.692	31.808.570	-	-
Athena Healthcare	-	-	3.890	3.034.824
Medplan	9.843	-	37.822	8.969
Multivida Participações S/A	-	-	296	581.034
Vitoria Apart Hospital SA	-	1.242.728	-	222.098
Clínica Luiza Coelho Ltda.	47.307	787.996	-	-
Centro Médico Maranhense S.A.	207.352	4.610.504	270.000	285.760
Instituto de Radiologia São Luís.	58.238	1.370.607	-	-
Total	838.079	136.146.361	512.229	4.420.596



27. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
RESULTADO DO PERÍODO	(5.595.426)	(73.061.908)	(5.177.715)	(71.972.594)
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	(18.067.542)	82.488.993	200.013.056	98.728.782
Depreciações	(4.197.637)	2.323.195	35.826.297	28.053.547
Amortizações	(14.205.026)	2.697.382	31.054.912	9.666.794
Provisões Técnicas - PEONA	(688.000)	(88.902)	(2.275.349)	6.970.412
Provisões Técnicas - PIC	(2.810.120)	(8.334.580)	(6.059.337)	(14.457.715)
Ganho/Perda na Alienação/Baixa de Bens	3.482.000	760.328	74.752	1.872
Provisão (Reversão) Contingências	(5.868.000)	5.484.683	(3.887.520)	25.107.390
Provisão (Reversão) Para Perdas sobre Créditos	12.727.771	17.195.290	48.294.144	20.232.392
Juros e variações monetárias líquidas	7.643.000	-	21.682.894	5.678.306
Resultado da Equivalência Patrimonial	(14.151.530)	62.451.597	70.352.980	(18.426.940)
Perda por recuperabilidade de ativos	-	-	139.811	23.808.954
Outros	-	-	4.809.472	12.093.770
Resultado do Período Ajustado	12.472.116	9.427.085	194.835.341	26.756.188
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(23.021.888)	(63.628.876)	(214.127.228)	(76.592.112)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(8.105.170)	32.945.193	22.902.413	(6.925.528)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(18.654.942)	(21.256.598)	3.610.526	(56.761.452)

28. Teste de Adequação do Passivo – TAP

Conforme a Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022, o TAP para a data-base 2023, utiliza métodos atuariais, estatísticos e financeiros com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O teste foi realizado utilizando os seguintes parâmetros:

- Os contratos foram segregados, entre as modalidades: individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao máximo de 8 (oito) anos;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMSmt-v.2021-m e BREMSsb-V.2021-f vigentes;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência e resultados observados pela operadora;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;



A apuração do Teste de Adequação de Passivos (TAP) foi obtida pela subtração entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada.

Resultado das estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares:

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/ (-) Déficit
Individual/Familiar	R\$ 157.823.652,24
Coletivo Empresarial	R\$ 20.122.519,19
Coletivo por Adesão	R\$ 4.416.243,82
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	R\$ 182.362.415,25

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2023 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros de R\$ 182.362.415,25.

DocuSigned by:

Fábio Hirota

6FE6B8C7F1484CA...

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

Assinado por:

Carlos Eduardo Lopes Ferreira

E095C2377E004C0...

Carlos Eduardo Lopes
Contador
CE-023721/O-4

DocuSigned by:

Carmem Campos Pereira

6FE6B8C7F1484CA...

Carmem Pereira
Diretora Financeira

Assinado por:

Bruno Alves Gomes

504A24BC999E40B...

Bruno Alves Gomes
Atuário
MIBA 1.632



www.audiplacauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Administradores e Sócios da
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Teresina- Piauí**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individual e consolidado para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e sua controlada, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

AUDIPLAC AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S

CNPJ: 41.396.359/0001-07 – CRC nº 282,

Av. Santos Dumont, 2122, salas 108 a 110 – Aldeota, CEP: 60.150-161, Fortaleza-CE.

Fone/Fax 3244.7154, Email: auditoria@audiplacauditoria.com.br



www.audiplacauditoria.com.br

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação de capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.



www.audiplacauditoria.com.br

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevantes nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimentos dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos e auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividade de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre



www.audiplacauditoria.com.br

as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fortaleza, 19 de julho de 2024.

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.
CRC-CE-000282/O-9


Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 0D033663-9CA3-4AA6-803A-F09A09D9EFEC

Status: Concluído

Assunto: Relatório de Demonstrações Contábeis - Humana NE Consolidada - 2023

Envelope fonte:

Documentar páginas: 35

Assinaturas: 4

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Remetente do envelope:

Contabilidade CSC

Av Dra Rutch Cardoso, 8501 - 4º andar

SP, SP 05425-070

contabilidade_csc@athenasau.de.com.br

Endereço IP: 187.63.149.66

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Contabilidade CSC

Local: DocuSign

24/03/2025 17:51:27

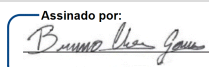
contabilidade_csc@athenasau.de.com.br

Eventos do signatário

Bruno Gomes

bruno.gomes@athenasau.de.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

AssinaturaAssinado por:

564A24BC999E46B...

Adoção de assinatura: Imagem de assinatura carregada

Usando endereço IP: 200.211.195.66

Registro de hora e data

Enviado: 24/03/2025 17:56:46

Visualizado: 25/03/2025 09:37:28

Assinado: 25/03/2025 09:42:01

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

Carlos Eduardo Lopes Ferreira

carlos.lopes@humanasau.de.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Assinado por:

E895C2377E684C6...Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado
Usando endereço IP: 187.63.149.66

Enviado: 24/03/2025 17:56:45

Visualizado: 24/03/2025 19:27:38

Assinado: 24/03/2025 19:28:26

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

Carmem Campos Pereira

jeane.araujo@athenasau.de.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:

6FE6B8C7F1484CA...Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado
Usando endereço IP: 201.48.121.225

Enviado: 24/03/2025 17:56:45

Visualizado: 24/03/2025 18:22:46

Assinado: 24/03/2025 18:23:04

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

Fabio Hirota

jeane.araujo@athenasau.de.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:

6FE6B8C7F1484CA...Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado
Usando endereço IP: 201.48.121.225

Enviado: 24/03/2025 17:56:45

Visualizado: 24/03/2025 18:22:28

Assinado: 24/03/2025 18:22:34

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data**

Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	24/03/2025 17:56:46
Entrega certificada	Segurança verificada	24/03/2025 18:22:28
Assinatura concluída	Segurança verificada	24/03/2025 18:22:34
Concluído	Segurança verificada	25/03/2025 09:42:01
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora